

# 无形资产的保护、开发与利用： 国有外经贸企业不可忽视的课题

施本植

企业竞争，既是有形资产的竞争，也是无形资产的竞争，后者甚至比前者更重要，但人们往往重视前者而轻视后者；国有资产的流失，也不仅仅是有形资产的流失，还有无形资产的流失，后者甚至比前者更严重，但人们也往往只看到前者而看不到后者。无形资产的保护、开发与利用问题，如今已成为国有企业亟需解决的重大课题，而国有外经贸企业因其特殊的资产结构，这一问题尤为重要。

## 一、“无形胜有形”：国有外经贸企业资产构成的重要特点

企业资产通常由有形资产和无形资产两大部分组成。这两部分资产之间有一定的替代和转换关系，但不可能完全替代。一个企业单有有形资产而没有无形资产或单有无形资产而没有有形资产都无法从事生产经营活动。当然，有形资产和无形资产也是相对而言的。所谓有形资产，通常是指企业的机器、设备、厂房、产品、资金等以实物形态存在的资产，无形资产则是指企业长期使用并能获得收益但没有实物形态的资产。无形资产的范围广泛，对无形资产的表述，至今国内外也还没有一致公认的定义。较早提出无形资产概念的是美国经济学家凡勃伦·托马斯·本德，他认为企业的无形资产就是企业的商誉（Goodwill），他所说的商誉是包括了企业信誉在内的一切以非实体形态存在

的对企业有用的经验、权利和能力等。在英美等资本主义国家，无形资产通常包括专利、版权、许可证、商标、租赁权益、软件、商誉、商业秘密、合同及顾客名单、包装分类网络等。与此不同，我们国家由于实行土地国有制，我们把土地使用权也纳入无形资产。我国《企业会计准则》第31条对无形资产作了这样的表述：“无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。”应当指出的是，对无形资产的这种列举式表述只能列其主要的，不可能穷尽一切，显然，除《准则》所列各项内容外，企业的无形资产还应当包括企业名称、企业规章、企业文化、企业管理方法、企业经营方式、企业销售和供应名录及渠道、企业秘密、企业人力资源配置和劳动组合、软件等长期对企业生产经营发挥作用的以非实体形态存在的东西。无形资产的内涵和外延还将随着经济的进一步国际化、市场化，随着科学技术的更加广泛的应用以及知识产权保护体系的日臻完善而进一步丰富和扩大。

在不同的企业中，企业的资产构成即企业资产中无形资产和有形资产的比例是不同的；无形资产和有形资产在不同企业生产经营活动中所起的作用程度也是有差异的。一般来说，企业生产经营的外向度和技术密集度越高，企业资产中无形资产所占比重也就

越大,无形资产的作用也越重要。我国的国有外经贸企业,除部分被许可取得外贸经营权的生产企业外,大多数是纯流通性的外贸企业。这些纯流通性的国有外贸企业,有的甚至没有自己的办公场地,有形资产比重相当小。有形资产构成也较为简单,大部分企业只有桌子、椅子、柜子、车子、微机、复印机、打字机、电话、电传、BP机等普通的有形资产。而国家赋予企业的特殊的经营权利以及企业长期经营实践中形成和积累起来的商誉、营销渠道、商标、名牌、专利技术、营销技术、谈判技术及管理经验等无形资产,则在企业资产中占了极大的比重(有些无法量化),正是这些丰富多彩的无形资产及其优势,使得企业在资金紧张、市场竞争激烈的经营环境中得以生存和发展。即使是获得了外贸经营权的生产企业,也因其生产经营的外向度比一般的国有生产企业高,因而其资产构成中无形资产的比例也比一般的国有生产企业大。总之,有形资产比重小、无形资产比重大,“无形胜有形”是国有外经贸企业资产构成不同于一般国有企业的重要特征。推进外经贸企业的改革和发展,必须充分认识外经贸企业资产构成的这种特点。

从无形资产的形成和来源看,国有外经贸企业的无形资产大致包括三大类:一类是由政府授权形成的无形资产,包括国家批准的商标权、经营权、专营权、土地使用权、涉外机构建立权、融资权,政府贷款项目下业务等;另一类是由企业法人生产经营过程中形成的无形资产,包括企业依照签定的合同从另一企业获得使用其商号、商标、专利、制造方法、技术窍门等的权利以及企业法人生产经营过程中形成的客户网络、货源基础、制度办法、商业信誉、管理秘诀、经营风格与技巧、企业文化、企业知名度、企业人员素质、企业公共关系等;再一类是由作为自然人的企业中的各类人员在从事经营

管理具体业务实践中形成的无形资产,包括他们各自的商业技巧、公关能力、商际关系、个人信誉及其影响等等。这三类无形资产都是能给外经贸企业带来效益的生产要素,是外经贸企业极其宝贵的资产。这三类无形资产因其形成因素不同,在所有权上分别属国家、企业和个人所有,但三类资产的形成又是不能截然分开的,尤其是上述第三类无形资产即自然人无形资产的形成,往往有赖于第一、二类无形资产并以此为基础。因此,外经贸企业在无形资产的保护、开发与利用过程中,应当认真处理好三者之间的关系问题。一方面要肯定各类人才在外经贸业务中的能动作用和价值,肯定各类人才自身形成的无形资产并根据其带来的效益给予合理的补偿和奖励;另一方面,也要加强思想教育,使各类人才认识个人无形资产的形成与国家和企业的培养使用是分不开的,让职工摆正国家、企业和个人三者之间的关系,充分发挥各类人才在无形资产保护、开发与利用过程中的积极性和主动性。

## 二、形态的隐秘性:无形资产容易被忽视的原因之所在

形态的隐秘性是无形资产不同于有形资产的最重要的特征。从使用价值角度看,无形资产并不凝结为某种有形实物,而是一种观念态的东西,它或者依附于有形资产而存在,如商誉,它内含于企业整体资产组合之中;或存在于人身体中,如人员素质,它融于人体之中;也有的无形资产有自己的物质载体,如合同文本、软盘等,但无形资产不是合同文本和软盘自然体本身,而是以此为载体的无形的信息记录。由于无形资产的无实体性,因而无形资产是不能用实物尺度进行比较和衡量的。从价值角度看,无形资产具有明显的不确定性,并具有价值量波动大的特点。比如,企业的商标、商誉等往往隐形于社会评价甚至个人的意念之中,其价

值量和价值转移都很难加以确定,其价值波动幅度也往往比有形资产大得多。比如,据美国有关机构估算,位居世界榜首的“可口可乐”商标价值高达360亿美元,“万宝路”价值为330亿美元,位居第二,而在1993至1994年一年中,后者价值下跌至186亿美元,跌幅达56.4%。无形资产的隐秘性还表现在无形资产的垄断性和保密性上,它往往为企业垄断占有并受法律保护。由于无形资产的这种隐秘性,使得无形资产的增减往往既不能真实地反映在企业财务报表数字的增减上(即使有反映也往往只是反映无形资产的发生成本,并不是其真实的价值),也不能反映在企业管理现场实物的增减上。正是无形资产的这种隐秘性,使得许多企业往往看不到无形资产的存在及其作用,忽视了对无形资产的有效保护、开发与利用。

就无形资产的保护来说,由于体制上的漏洞,加上一些外经贸企业的保护措施不力,致使外经贸企业无形资产的流失随着对外开放度的扩大有日益蔓延之势,值得引起高度重视。外经贸企业无形资产流失的渠道和形式主要是:(1)因人员流失而流失。业务人员是无形资产的主要载体,外经贸企业业务人员尤其是业务骨干的“跳槽”现象,一段时间以来已成为经贸界的热门话题,国际商报等还展开过专门的讨论。据一些外经贸企业尤其是南方省区的一些企业反映,现在相当一部分进出口业务面对的“外商”,已是原国有外经贸企业的“老战友”,这些业务人员前几年纷纷跳槽到了国内的三资企业、集体企业中,有的甚至移居境外,以外商身份与原所在企业做业务。企业业务人才的流失,导致了企业营销渠道、经营管理技能和声誉等的严重流失,尤其是在人才流动尚不规范的情况下,这种流失已给部分国有外经贸企业带来了不可估量的损失。(2)因遭受侵权而流失。最突出的是企业名称、产品牌名、商标等被冒用、滥用或被人抢先在国外

注册导致无形资产损失。比如,一度深受外商喜爱的上海家纺公司经营的“麻雀333”床单,因屡遭假冒侵权,产品声誉受到严重损害,到1992年的秋交会上,该公司的“麻雀333”床单的出口成交额已成为零。我出口产品被外商抢先注册的例子更是数不胜数,早在80年代初,澳大利亚商人抢先在国外注册的我国名牌产品就多达150多种。我出口到日本的鸚鵡牌手风琴因被日本人抢先在日本注册,致使我天津“鸚鵡”后来进入日本市场需先给日本人支付高达15%的商标专用销售费。(3)因商誉损失而流失。一些企业普遍存在重签约、轻履约的不良倾向,据1993年的一项调查,在被调查的200家企业中,履约率达100%的只有58家,有近三分之一的企业履约率不到60%。这种情况损害了企业的商誉,使企业的无形资产因此而流失。(4)因管理不善和滥用经营权而流失。有的企业规章制度不健全,管理混乱,决策草率;有的企业领导人甚至滥用职权、以权谋利;有的搞非法的批文、“额度”买卖,滥用经营权,凡此种造成企业无形资产的流失。(5)因合资合作时无形资产少估、低估甚至不估而流失。国有企业,包括部分国有外经贸企业,在与外商开展合资合作时,普遍存在对我方无形资产漏估少估的问题。据有关部门的统计,到1993年底,全国中外合资企业163500家中,登记进行无形资产评估的只有60家,还不到合资企业总数的万分之四。即使在进行了无形资产评估的少数企业中,也不同程度地存在着少估低估的现象,如我一家企业在与外方合资时低估我方技术因素,折估时外方以50万美元的投入获得40%的股份,四年后重估时资产大幅度增长,外商40%的股份资产一下子增至1400多万元。<sup>[1]</sup>(6)因土地使用权变动而流失。为了“筑巢引凤”,一些地方对外商只是象征性地收取地价甚至免收地价,某市兴办开发区,土地出让使用期为

50年,公告地价每平方米175元,多数地块的实际成交价仅为90元,成交价比开发成本还低46%。有的企业出让土地使用权的损失额竟比出让价高6倍多。<sup>[2]</sup> (7) 因失密而流失。景泰蓝和宣纸是我国传统的出口产品,这两种产品的生产绝艺均因泄密而落入日商手中。我国曾一度垄断的世界大豆市场也因向美方无偿馈赠大豆良种而痛失。近年来海外报刊又披露了我方业务员将“漏芦”、“黎芦”等严禁出口的品种作为样品奉送外商的消息。<sup>[3]</sup> 因泄密招致的无形资产损失已无法估量。

在无形资产悄然流失的同时,外经贸企业中还普遍存在忽视已有无形资产开发利用的现象。这还表现在:(1) 外经贸企业人力资源利用不充分,不同程度地存在着人浮于事、用非所学、学非所用等问题;(2) 企业文化建设不力,有的企业重“内耗”却缺乏内聚力;(3) 忽视企业及产品形象塑造,“名企”、“名牌”竞争意识差;(4) 一些企业重视厂房、设备等硬件建设而轻视科学管理、完善规章等软件建设;(5) 一些企业更多地强调“BP机”、“大哥大”等物质条件的现代化和普及率,却较少考虑对人的培养和员工素质的普遍提高等等。

### 三、“无形”、“有形”并重:国有外经贸企业竞争优势的力量源泉

无形资产虽然不象有形资产那样易于捉摸,但它确实客观地存在着,并与有形资产共同决定着企业的经济规模和效益,决定着企业的生存和发展。尤其是外经贸企业,在企业资产“无形胜有形”的情况下,如果忽视了无形资产的经营与管理,忽视了无形资产的保护、开发与利用,也就难以真正建立起自己的竞争优势。

无形资产的作用还不仅仅在于它是企业资产量的一个组成部分,根据著名国际经济学家美国哈佛大学商学院教授米歇尔·波特

(Michael E·Porter)的竞争优势理论,无形资产大多属于“高等生产要素”和“特殊生产要素”,比起“通用生产要素”和“一般生产要素”(大多数有形资产属于通用生产要素和一般生产要素)来说,它对于形成企业的竞争优势具有更重要的意义。<sup>[4]</sup> 因此,我们的企业家决不能把无形资产当作一种虚无缥缈的东西,更不能把“无形”当“无用”,而应当坚持无形资产和有形资产并重的原则,甚至应当把无形资产的经营与管理放在更优先的位置上,只有高度重视企业无形资产的保护、开发与利用,才能在日益激烈的国际市场竞争中立于不败之地。

搞好无形资产的保护、开发与利用,不仅需要企业自身加以重视,还需要国家和社会的广泛重视,只有形成良好的无形资产运作的内外部机制和环境条件,才能真正实现对无形资产的有效保护、开发与利用。

1. 必须切实转变观念,强化无形资产的经营管理意识。国家应当把无形资产的经营与管理纳入资产管理范畴中,根据无形资产的特点,制订和完善无形资产管理的有关法规,使无形资产的管理做到有章可循、有法可依。企业也要把无形资产的经营管理问题纳入企业经营管理总体规划之中,根据国家的有关法规,联系企业的具体实际,制订企业无形资产管理的有关制度和办法,在开发利用无形资产的过程中加强对无形资产的保护,在切实保护企业无形资产、防止无形资产流失的前提下实现对无形资产的有效开发和利用。

2. 加强无形资产理论研究,探索外经贸企业无形资产保值增值途径。无论是从国家宏观管理的角度看,还是从企业微观经营的角度看,无形资产的管理问题对我们来说都是一个全新的问题。长期以来,我们缺乏无形资产的概念,更没有无形资产保值增值的有效机制,对无形资产主要采取行政性办法管理。这种管理办法显然已不能适应新形

势下无形资产管理的要求。搞好无形资产的管理, 仍需从理顺无形资产的产权关系入手, 根据无形资产形成的来源及特点, 在明晰国家、企业法人和自然人三类无形资产归属关系的基础上, 建立起适应社会主义市场经济发展要求的科学的无形资产管理体制。这是搞好无形资产管理值得认真研究和探讨的极其重要的问题, 也是一个高难度的问题。

3. 注意企业的形象设计与塑造, 加强企业文化建设。企业的无形资产与企业的形象紧密相联, 企业的竞争力也与企业的文化力密切相关, 企业的形象塑造与企业的文化建设又是相辅相成的。因而, 企业一方面应当高度重视自我形象的设计与塑造, 在保持企业个性和特质的基础上, 努力提高企业对外的美誉和知名度, 不断扩大社会对企业的接受度; 另一方面, 加强企业文化建设, 在企业内部形成开拓进取、团结向上、个人与企业荣辱与共的企业精神, 形成尊重知识、尊重人才的良好风气。这样才能更好地实现企业无形资产的保值增值, 增强企业的竞争优势, 使企业获得更大的经济效益。

4. 规范人才流动办法, 完善内部保密制度。人才的合理流动是社会主义市场经济发展所必需的, 但人才流动要有必要的机制, 国家劳动人事部门应尽快作出相应的规范, 做到既要有利于人力资源的最佳配置和有效利用, 又要维护人才原在单位的合法权益, 防止出现人才被“挖”走的同时无形资产被窃的现象发生。企业自身也要强化内部管理, 建立不同密级的商情信息库, 实施不同层次的批文、配额管理制度, 配合全员劳动合同, 制定严格的企业保密合同, 建立和完善企业内部保密责任制度, 有效地防止无形

资产的流失。

5. 健全无形资产评估机构, 完善无形资产评估工作。我国虽在 1985 年颁布的《中外合资企业会计制度》中就已提出了对无形资产必须反映的要求, 在后来颁布的《企业会计准则》和《国有资产评估管理办法》中也对无形资产的核算和评估作了一些原则性规定, 但无形资产核算失真或漏评漏估的现象仍普遍存在。其原因主要有二: 一是主观上不重视; 二是客观上还没有健全的无形资产评估机构 (目前全国仅北京、深圳、上海等少数城市成立了以评估无形资产为主的会计师事务所), 也没有科学的无形资产评估细则和切实可行的评估办法。为了适应社会主义市场经济条件下无形资产产权流动和变更日益频繁的客观情况, 必须建立和健全无形资产评估服务机构, 并制订切实可行的无形资产评估细则, 以便客观、公正、准确地对无形资产价值进行评估鉴定, 确保无形资产交易的公平合理性, 为无形资产的健康有序运营创造条件。

#### 注 释:

(1) 王保喜:“国有资产是怎样流失的”, 载《中国工业经济研究》1994 年, 第 5 期。

(2) 王志平:“国有资产流失——表现、原因与对策”, 载《中国经济问题》1996 年, 第 2 期。

(3) 周亦菲摘自《南北报》:“大陆经济情报疏漏多”, 载《海外星云》1995 年, 第 9 期。

(4) 参见 Porter, Michael E., The Competitive Advantage of Nations, New York, NY: Free Press, 1990.

作者施本植, 云南大学科研处, 副教授, 厦门大学经济研究所博士生。

(责任编辑 经纬)